

REICE
Revista Electrónica de Investigación en Ciencias Económicas
Abriendo Camino al Conocimiento

Vol. 5, No. 10, julio - diciembre 2017
<http://revistacienciaseconomicas.unan.edu.ni/index.php/REICE>
revistacienciaseconomicas@gmail.com

REICE ISSN: 2308-782X

REICE | 173

Importancia de conservar la calidad y transparencia del record crediticio

Importance of conserving the quality and transparency of credit record

Fecha recepción: octubre 25 del 2017

Fecha aceptación: noviembre 15 del 2017

Arellys Belen Fonseca Zavala
Orcid.org/0000-0002-1044-6503
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Departamento de Contaduría Pública y Finanzas
arellysbelenfonsecazavala@gmail.com

Francia Valeska Jarquin Icabalceta
Orcid.org/0000-0002-3188-1395
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Departamento de Contaduría pública y Finanzas
fjarquinicabalceta@yahoo.es

Yarlen Alli Núñez Castillo
Orcid.org/0000-0003-4986-2827
Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua
Departamento de Contaduría pública y Finanzas
yanc350x@gmail.com

Resumen

El presente estudio tiene como objetivo revelar información referente al record crediticio y la importancia de conservar la excelencia de este. Se llevó a cabo una encuesta tomando una muestra de 36 personas, las preguntas están relacionados al record crediticio. Mediante los resultados obtenidos se concertó que la mayor proporción de los encuestados consideran importante conservar un excelente historial de crédito para obtener futuros beneficios financieros, en su mayoría préstamos y financiamiento de viviendas, sin embargo desconocen la incidencia del record crediticio en el ámbito laboral. El record crediticio es un elemento fundamental en las finanzas de aquellas personas que manejan un papel de cliente dentro de las instituciones financieras. Su manejo y mejoramiento irá en dependencia de la administración de los ingresos y la cultura de pago, como también de una guía de información que se tenga con respecto al cumplimiento de sus obligaciones y las consecuencias que podría tener a nivel social, socioeconómico e incluso educativo.

REICE | 174

Palabras claves: Garantía, record crediticio, central de riesgo, crédito, Financiamiento

Abstract

The present study aims to reveal information relating to the credit record and the importance of maintaining the excellence of this. A survey taking a sample of 36 people was carried out, the questions are related to the credit record. Using the results obtained it was concluded that the highest proportion of respondents considered important to maintain excellent credit histories to obtain future financial benefits, most loans and housing finance, without However are unaware of the incidence of the credit record in the workplace. . The credit record is a fundamental element in the finances of those who manage a role of customer within financial institutions. Its management and improvement will be depending on revenue management and payment culture, as well as of an information guide which you have with respect to the fulfilment of their obligations and the consequences that could have on social, socio-economic level e even educational.

Key words: central credit record of risk, credit, financing, warranty

Introducción

En Nicaragua el record crediticio es un tema financiero de carente información y conocimientos sólidos lo que resulta perjudicial para la población, de manera que no tienen bases fundamentales para atender eficazmente aquellas operaciones bancarias y comerciales que pueden perjudicar el perfil financiero del cliente, ya sea ante una empresa, institución bancaria o micro financiera en general.

REICE | 175

El record crediticio no es más que un perfil financiero que refleja información proporcionada por las instituciones bancarias y de microfinanzas; supervisadas por los entes reguladores como es la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras y la Comisión Nacional de Microfinanzas, relacionadas a las operaciones crediticias, historial de pago, nivel de endeudamiento, clasificación del deudor y fiador entre otro. El buen uso, radica en los beneficios que le brinda financieramente, ya sea a corto, mediano o a largo plazo; pero de igual forma se debe evaluar la parte negativa, como son las dificultades que podría presentar por el incumplimiento de sus pagos u obligaciones, esto debido a que representa un alto riesgo crediticio dentro del sistema financiero. Asimismo, crean las condiciones para que los acreedores no apliquen mayores tasas de interés sobre todos los solicitantes, al tener más elementos para la evaluación de sus respectivas solicitudes.

Nicaragua cuenta con un sistema de registro sobre el record crediticio, creado a mandato de la ley general de banco, art. 115, se estableció un sistema de registro denominado central de riesgo (Ley general de banco, 2005). Actualmente existen una pública llamada (central de riesgo de la superintendencia) y dos privadas (TransUnion, Sinriesgos, S.A) en estas se encuentra información consolidada y clasificada sobre los deudores de los bancos, es decir como deudor se está expuesto a una evaluación minuciosa al momento de la aprobación o evaluación de un crédito a través del historial crediticio.

El propósito de este trabajo es poder informar al cliente las consecuencias que pueden originarse por desatender las obligaciones financieras que se adquieren y las pautas que se deben de tomar para mantener altos estándares financieros.

Material y métodos

La metodología aplicada en el presente trabajo, fue en primera instancia la investigación documental, es decir se recopilaron diversos informes y documentos elaborados por profesionales en la materia, para conocer, interpretar y profundizar aspectos importantes y relevantes que deben ser comprendidos por la población en general.

REICE | 176

De igual forma se aplicaron instrumentos para realizar análisis cuantitativos de la temática abordada por medio de encuestas, la cual se empleó a docentes y personal administrativo en la facultad de ciencias económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, tomando una muestra de 36 personas entre la edad de 21 a 60 años de edad, realizando una serie de preguntas cerradas (opción múltiple) para evaluar el nivel de conocimiento de cada uno de los encuestados y obtener datos adheridos a la realidad del país.

En cuanto a la información crediticia se cuestionó acerca del conocimiento que tienen las personas con respecto al historial crediticio, evaluando el nivel de información que tiene categorizados en: poco, algo y mucho, seguidamente se analizó si los encuestados consideran importante el cumplimiento de las obligaciones financieras para conservar un excelente record crediticio, de esta manera independientemente de su respuesta, se justificaría esta misma para conocer los motivos o razones de cada uno de ellas para su respectivo análisis. Por otro lado se preguntó si el atraso del pago de servicios públicos puede afectar el record crediticio que otorgan las centrales de riesgo privada, ya que esto al no ser información relacionada directamente al crédito tiende a desatenderse lo que afecta el perfil financiero en el momento de la evaluación, después se cuestionó si alguna vez han solicitado el historial de crédito, para ver la frecuencia en que las personas verifican sus antecedentes de crédito para comprobar que no hayan errores en este.

Resultado y Análisis

Conservar el informe de crédito para el individuo deberá ser de gran importancia por ser uno de sus mejores recursos para administrar las finanzas y la salud financiera. Un buen historial de crédito es un activo invaluable que le permite obtener crédito en el futuro y aprovechar las oportunidades.

REICE | 177

Tomando en cuenta que las instituciones bancarias y comerciales evalúan si el cliente cumple con los pagos en tiempo y forma, debido a que esto le permitirá adquirir con mayor rapidez el servicio solicitado, en caso de ser un préstamo, se obtendrá una tasa de interés flexible, y podrá ser aprobada con mayor facilidad.

A la vez el record crediticio no solo es una herramienta para la adquisición de un crédito sino para optar a un empleo. La competencia aumenta cada vez más por lo tanto no basta solamente tener una atractiva hoja de vida, experiencia, y habilidades para desempeñar un cargo, además de esto se debe estar libre de cualquier obligación financiera. En estos casos en particular, el empleador requiere una prueba que garantice la ética, fe, confiabilidad y seguridad por parte del trabajador para prevenir situaciones de robo, estafas o desaparición de bienes.

Si bien esto pudiera parecer discriminatorio, no es frecuente en todos los sectores ni en todas las empresas de una industria en específico. Empresas del sector financiero, como bancos, instituciones financieras no bancarias, puestos de bolsas, los entes reguladores, entre otras; son quienes principalmente aplican este método sistemático que ha ganado popularidad en el sector y que podría justificarse si el puesto solicitado implica el manejo de dinero. En todo caso la decisión de entregar esta información al empleador es personal, al igual que la decisión de aceptar un empleo en una empresa con estas características. Sin embargo, pudiera sumar o restar puntos a la hora de ser considerado para una oportunidad laboral.

La importancia de la obtención del record crediticio radica en percibir si hay algún problema o error y así corregirlos en las respectivas centrales de riesgos públicas y privadas. Algunas fallas podrían ser:

- ✓ Encontrar información errónea.
- ✓ Encontrar información desactualizada o deudas que ya han sido honradas.
- ✓ Encontrar cuentas impropias. Lo cual podría indicar que alguien le robó su identidad.

Es importante conocer que no solo las personas naturales son titulares de un reporte crediticio, si no todas aquellas entidades financieras, comerciales, industriales, entre otras. Por ende también dichas instituciones pueden presentar un error en el historial de crédito proporcionado por las centrales de riesgos.

El servicio de un historial de crédito en relación con una entidad sólo proporciona información acerca de los créditos registrados a nombre de una empresa y la forma cómo efectúa sus pagos. Es necesario aclarar que este servicio es brindado por las

tres centrales de riesgos existentes en el país, entre ellas una publica (Central de riesgo de la Superintendencia) y dos privadas (TransUnion y Sinriesgos).

Según el artículo N°7 de la Norma Sobre las Centrales de Riesgo Privadas, las entidades supervisadas por la Superintendencia podrán concertar convenios de manera particular con las centrales de riesgos privadas autorizadas y suministrarles información sobre sus operaciones activas, El suministro de esta información no tendrá costo alguno para las centrales de riesgos privadas. (Normas de las centrales de riesgo, 2006)

Las entidades supervisadas que poseen convenios de manera particular con las centrales de riesgo privadas autorizadas suministrarán información sobre las operaciones activas de los titulares (empresas) con respecto a la situación de crédito. Por esta razón, es importante que las empresas realicen el pago de las cuentas de acuerdo con las fechas de vencimiento, debido que impactará positivamente su posición crediticia.

En caso de tener un historial de crédito desfavorable, se debe acudir directamente con la institución que otorgó el crédito a la empresa para efectuar el pago del adeudo y así regularizarse. Puesto que los pagos a tiempo reflejan un historial de administración financiera responsable.

(Canales, 2017) En las centrales de riesgos privadas no sólo se encuentra la información de bancos, financieras, micro financieras y casas comerciales, sino que incluye además los créditos de empresas distribuidoras mayoristas, esas mismas que abastecen pulperías, minisúper, restaurantes, cafeterías y cualquier tipo de establecimiento de comercio y servicios. Cada vez que una de esas empresas entrega productos al crédito (aunque sea por corto tiempo), eso se registra en el récord crediticio de la persona cuyo nombre aparece en la factura. Por tanto, si incumple, eso quedará en su historial, lo que en un futuro podría ocasionar grandes afectaciones dentro de sus finanzas.

Por ello resulta fundamental, hacer una evaluación cuando se adquiere un crédito, ya que al inicio se contrae con la seguridad de que la cuota se puede pagar en el tiempo y forma que corresponde. No obstante, a veces se presentan contratiempos que pueden causar desequilibrio en la estabilidad financiera generando diversos factores que influyen de forma negativa al cumplimiento de la obligación y por consiguiente las consecuencias que se originan debido al incumplimiento de dicho compromiso.

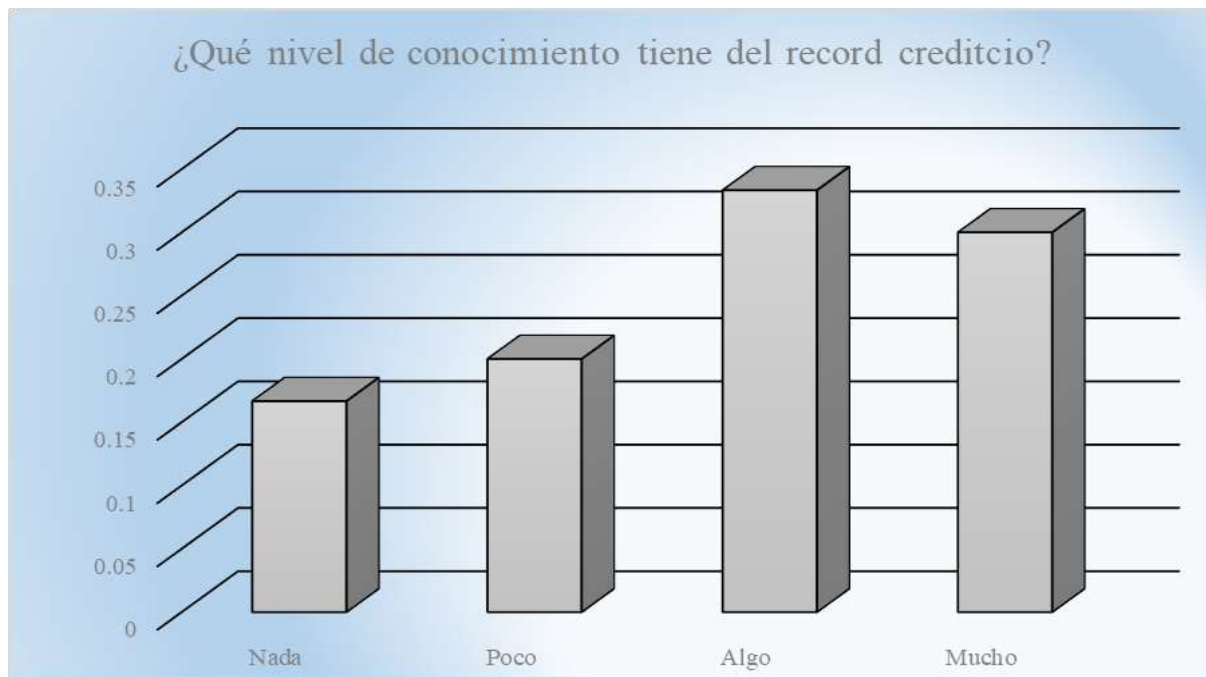
Algunas de las consecuencias suelen ser las siguientes:

- Afectaciones en el historial de crédito, son las referencias negativas registradas en el reporte crediticio del deudor.
- Cobro de intereses moratorios los cuales son generados por los días de atrasos.
- Cobro judicial, es el proceso que emite el banco a través de un juez para que el deudor haga frente a la obligación contraída con la institución.
- Ejecución de garantías, es el proceso mediante el cual el deudor paga la obligación con los bienes que posee, los cuales fueron puesto en garantía.

REICE | 179

En el grafico 1 de la encuesta realizada se recuperó la siguiente información. El 16% de las muestras seleccionadas respondieron que no poseen conocimiento acerca del record crediticio, el 20% tienen conocimientos deficientes, el 33% tienen conocimientos estándar, y el 30% restante tienen conocimientos sofisticados del record crediticio. Con esta información obtenida se puede decir que aproximadamente el 60% de las personas tienen conocimiento apropiado acerca de la temática abordada.

Gráfico 1



Fuente: Elaboración propia

Los resultados obtenidos en el gráfico 2 fueron los siguientes: el 13% de las personas encuestadas respondieron que no es importante tener un buen record crediticio, en contraste, el 87% restante expresaron que si es importante tener un excelente record crediticio. En base a los resultados también se averiguó la razón por que se considera tener o no un excelente record crediticio, en lo cual las personas que respondieron que si, en su mayoría argumentaron que es importante para tener un crédito con mayor agilidad y accesibilidad, una pequeña parte expuso para mantener una buena cultura de pago, y una minoría aproximadamente del 4% apenas justificó que es bueno tener un buen record crediticio para conseguir empleo, por lo cual, la mayoría de las personas desconocen que el record crediticio influye mucho al momento de solicitar empleo.

Por otra parte, las personas que expresaron que no, justificaron su respuesta diciendo que no es necesario para personas que tienen solvencia económica por lo que no requieren de un préstamo, por ende, no obtienen ningún beneficio al mantener un record crediticio adecuado. Otras en cambio dijeron que pueden adquirir préstamos por medios informales, por lo que no es necesario mantener un record crediticio. Se puede deducir que la mayoría de las personas son conscientes que es necesario mantener un historial crediticio, pero no tal profundidad que se debería tener

Gráfico 2



Fuente: Elaboración propia

Los datos recuperados en el grafico 3 fueron los siguientes. el 57% de la muestra seleccionada respondieron que el incumplimiento en los pagos de los servicios básicos aparecerá reflejado en el historial crediticio de las centrales de riesgo privada, en cambio, el 43% de los encuestados no aparece reflejado en el historial crediticio de las central de riesgo privada, con lo cual se deduce que más de la mitad de la muestra seleccionada son conscientes que en el record crediticio de las central de riesgo privada saldrá reflejado el atraso de cualquier servicio básico o público, en cambio el 43% ignora que el incumplimiento del pago de los servicios básicos saldrá reflejado en el historial de crédito, por lo que se deduce que casi la mitad de las personas piensan que en el historial crediticio solo saldrá reflejada información referente al incumplimiento de pago con instituciones financieras.

Grafico 3



Fuente: Elaboración propia

Los resultados obtenidos en el grafico 4 son los siguientes. El 63% de los encuestados respondieron que nunca han solicitado su historial crediticio y el 37% respondieron que si han solicitado su record crediticio, con lo cual la mayoría de la población no verifica ni solicita su record crediticio con el fin de comprobar si su historial crediticio va de acuerdo al comportamiento en que el individuo realiza sus pagos o que no hayan otros errores concurrentes.

Grafico 4



Fuente: Elaboración propia

Conclusión

El record crediticio es un elemento fundamental en las finanzas de aquellas personas que manejan un papel de cliente dentro de las instituciones financieras.

REICE | 183

Su manejo y mejoramiento irá en dependencia de la administración de los ingresos y la cultura de pago, como también de una guía de información que se tenga con respecto al cumplimiento de sus obligaciones y las consecuencias que podría tener a nivel social, socioeconómico e incluso educativo.

Referencias bibliografía

Ley general de banco. (30 de Noviembre de 2005). Recuperado el 25 de octubre de 2017, de <http://www.siboif.gob.ni>:

<http://www.siboif.gob.ni/sites/default/files/documentos/leyes/ley561.pdf>

Normas de las centrales de riesgo. (28 de noviembre de 2006). Recuperado el 06 de septiembre de 2017, de <http://legislacion.asamblea.gob.ni>:

[http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/F04B61C7ED2B658C062572A0006C2D69?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/F04B61C7ED2B658C062572A0006C2D69?OpenDocument)

Rectificación de historial crediticio. (28 de noviembre de 2006). Recuperado el 12 de septiembre de 2017, de <http://legislacion.asamblea.gob.ni>:

[http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/\(\\$All\)/F04B61C7ED2B658C062572A0006C2D69?OpenDocument](http://legislacion.asamblea.gob.ni/normaweb.nsf/($All)/F04B61C7ED2B658C062572A0006C2D69?OpenDocument)

Anexos

Anexo 1. ENCUESTA “IMPORTANCIA DE CONSERVAR LA CALIDAD Y TRANSPARENCIA DEL RECORD CREDITICIO”

REICE | 184

Buen día/tarde. El siguiente cuestionario tiene el objetivo de evaluar el nivel de conocimiento financiero que tienen los individuos con respecto al ámbito crediticio. La información que usted brinde será de carácter confidencial y con fines académicos.

INFORMACION DE USO

No. de encuesta : _____
Fecha de realización : _____
Nombre del encuestador : _____
Nombre del supervisor : _____

I. INFORMACION

1. Sexo del entrevistado: ☐ Mujer ☐ Hombre
2. Edad: ☐ 21-30 ☐ 31-40 ☐ 46-60
3. Empleado ☐ Negocio propio ☐ Desempleado ☐
4. ¿Cuál es su municipio de residencia?: _____

II. ASPECTOS CREDITICIOS

¿Con cuál de las siguientes instituciones posee algún crédito?

- ☐ Bancos
- ☐ Micro financieras
- ☐ Casas comerciales
- ☐ Otros
- ☐ Ninguna de las anteriores

¿Tiene conocimiento acerca del record crediticio en Nicaragua?

☐ SI ☐ NO

Importancia de conservar la calidad y transparencia del record crediticio

De ser positiva su respuesta, ¿qué nivel de conocimiento usted tiene del record crediticio?

- ☐ Poco
- ☐ Algo
- ☐ Mucho

REICE | 185

¿Por qué medio ha conocido sobre el historial de crédito?

- ☐ Internet
- ☐ Televisión
- ☐ Periódico
- ☐ Banco
- ☐ Radios
- ☐ Familiares
- ☐ Otros (¿Cuál?) _____

¿Cree usted que es importante tener un excelente record crediticio?

☐ SI ☐ NO

¿Por qué? _____

Si le llamaran para informarle que tiene un crédito pre aprobado, ¿lo aceptaría?

☐ SI ☐ NO

¿De ser positiva la respuesta anterior en que invertiría ese dinero?

¿Usted sabe que el incumplimiento de sus pagos puede afectar su historial crediticio?

☐ SI ☐ NO

¿Considera usted que si tiene un atraso con el pago de sus servicios básicos (agua, energía eléctrica, telefonía, internet y otros), será reflejado en su historial crediticio de las centrales de riesgo privadas?

☐ SI ☐ NO

¿Ha solicitado su record crediticio en alguna central de riesgo público o privada?

☐ SI ☐ NO

¡A la libertad por la Universidad!

Anexo 2. Tabla

Información general de los reportes de centrales de riesgo

Central de riesgo publica	Central de riesgo privada
Referencias crediticias	Resumen de créditos
Créditos directos	Detalle de operaciones de créditos
Créditos indirectos	Detalle de operaciones de créditos saneados
Garantías	Detalle de operaciones de créditos cancelados
Estados de líneas	Detalle de notas de prensa
Créditos saneados	Detalle de operaciones de servicios públicos
	Historial de consultas

Fuente: Elaboración propia.

. Anexo 3. Modelos de reportes de Centrales de Riesgo

3.1 Reporte de central de riesgo publica

REFERENCIAS CREDITICIAS									
Identificar	1261330920000K		Tipo de ID	4	Nicaragüense (Cédula de Identidad Ciudadana)		Ced. Res.	Pasaporte	
Nombre							Fecha Proceso		
Genero	1	Femenino	Cla. Pond	1	A - Credito Riesgo Normal.		Fecha Nacimiento	13/10/1992	
Est. Civil	2			Act. Econ.					
Saldo A	Interes A	Saldo B	Interes B	Saldo C	Interes C	Saldo D	Saldo E		
118568.97	3652.81	0	0	0	0	0	0		
CREDITOS DIRECTOS									
Tipo Credito	Destino	Id Moneda	Total Saldo	Id Situacion	Bancos	Intereses	Intereses Var		
1 Consumo	* TARJETAS	2 Nacional	69308.93	1 VIGENTE	2	3270.89	0		
1 Consumo	* TARJETAS	3 Extranje	7579.8	1 VIGENTE	2	0	0		
1 Consumo	* PERSONALES	3 Extranje	41680.24	1 VIGENTE	1	381.92	0		
Tot. Saldo.118568.97		Total Int3652.81		Prom. Cuotas 0		Reg. en CdR		11/05/2015	
DMoraCap	0	DMoraInt	0	Mto Mora	0	MtoCuotaPagar	17793.72		
CREDITOS INDIRECTOS									
Fiador	0	Gar. Hip.	0	Gar. Pre	0				
End. Acc	0	Gar. Liq.	0	Gar. Cant	0	Mto T.	0		
GARANTIAS									
Descripcion				Cantidad	Monto Total				
LINEAS									
Tipo Linea	Estado Linea		Bancos	Tot. Linea	Disponible				
3	Tarjeta de Credito		2	En uso	2	152653.14		75764.41	
SANEADOS									
Tipo Credito	Bancos		Total Saneado	Total Adjudicado					

3.2 Reporte de central de riesgo privada.

REPORTE CREDITICIO

Información del Usuario

Usuario: SINRIE S.G.S. S.A.
Entidad:

Cargo: ATENCIÓN AL CLIENTE
Fecha: miércoles, 17 de agosto de 2016. 04:04 p.m.



RESUMEN CREDITICIO

Descripción	Cantidad	Monto Autorizado	Saldo Deuda	Monto Cuota	En Mora	Monto Vencido	Mora Máxima
Operaciones Activas	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
<i>Por Tipo de Obligación</i>							
-- Créditos como Deudor	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Créditos como Deudor Solidario	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Créditos como Fiador	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
<i>Por Sector</i>							
-- Bancos y Financieras	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Microfinancieras	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Comercio	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Servicios	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Otros	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
Referencias Históricas	1	384.96	0.00	384.96	0	0.00	0
-- Créditos Saneados	1	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Créditos Cancelados	1	384.96	0.00	384.96	0	0.00	
-- Notas de Prensa	0				0		

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO

Detalle de Tarjetas de Crédito

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO SANEADOS (0)

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO CANCELADOS (1)

Operación de Crédito Cancelado en No. 1 Entidad: TELEFONIA CELULAR DE NICARAGUA S.A.									
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	10/07/2016	Monto Autorizado (C\$)	384.96				
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA MOVIL	Fecha Desembolso	25/08/2016	Saldo Deuda (C\$)	0.00				
Tipo Garantía		Desarrollo	MANAGUA	Monto Vencido (C\$)	0.00				
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	SEMANAL	Antigüedad Mora	0 Días				
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	384.96				

Ocultar/Mostrar sección

Detalle de Notas de Prensa

Detalle de Operaciones de Servicios Públicos

HISTORIAL DE CONSULTAS

Entidad	Fecha de Consulta	Cantidad
BANPRO	10/03/2016	1
FONDO DE DESARROLLO LOCAL	18/01/2014	1